



احتراف إدارة المخاطر

رابوبنك مُساير الآن لـ بازل 2

27 أغسطس 2008



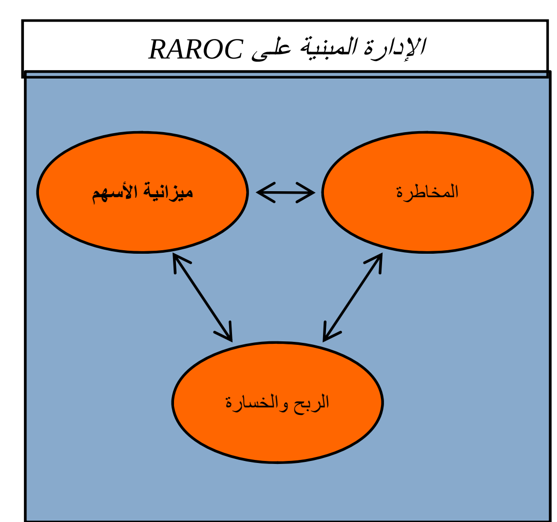
احتراف إدارة المخاطر

التخصيص الفعال لرؤوس الأموال وقياس الأداء

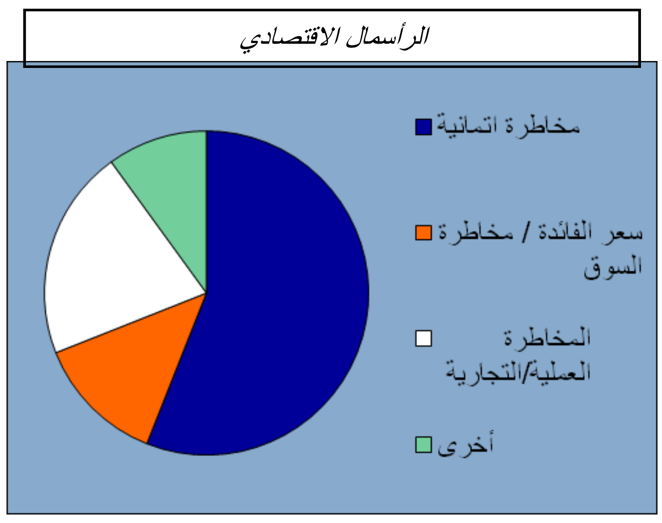
القياس المتقدم الداخلي للمخاطرة

المسايرة للقواعد الجديدة لكفاية رأس المال

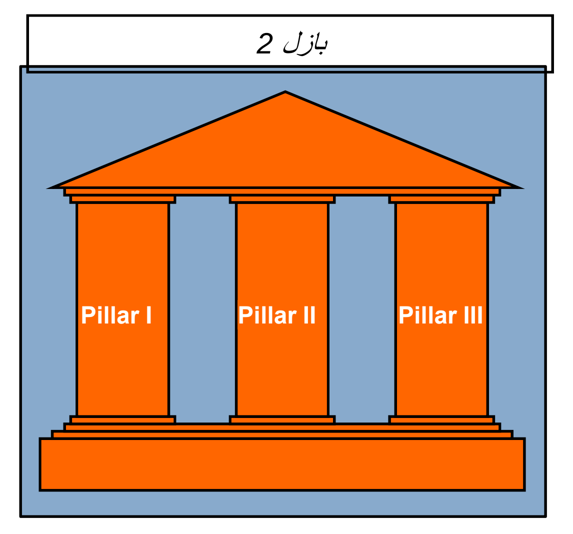
الإدارة المبنية على RAROC



الرأسمال الاقتصادي



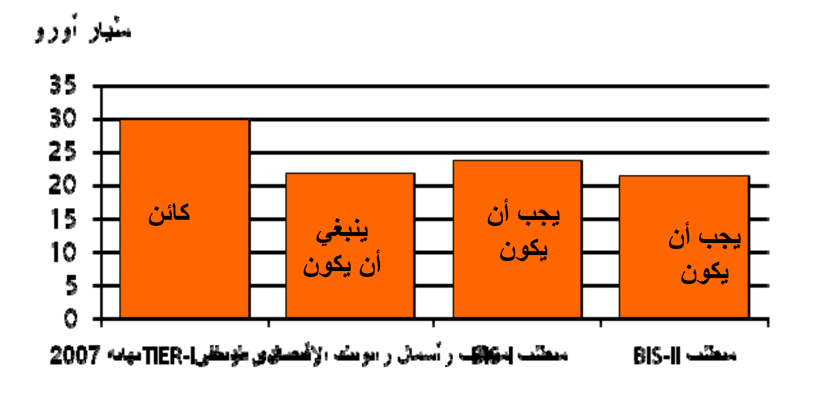
بازل 2





BIS-II مفيد لرابوبنك

رأسمال رابوبنك مقابل المتطلبات (بالمليار أورو)



نسبة Tier I اعتبارا من 30 يونيو 2007

- 11.2% استنادا إلى متطلبات BIS-II
  (90 % كحد أدنى للملاءة بالنسبة لـ BIS-I)
- 13.8 % استنادا إلى متطلبات BIS-II
  (بدون حد أدنى)
- 10,2 ٪ استنادا إلى متطلبات BIS-I



مبادئ رابوبنك لإدارة المخاطر

- حماية السلامة المالية للمجموعة

- مواءمة المخاطرة التي يتعرض لها البنك مع مستويات المخاطر المتاحة والمرغوب فيها لرأس المال

- قياس مستويات مخاطر رأس المال باستخدام رأس المال الاقتصادي

- حماية سمعة المجموعة

- الحفاظ على سمعة ونزاهة الأعمال البنكية

- حماية سمعة المجموعة

- التحديد السليم لجميع المخاطر المهمة

- - مراعاة المخاطر أمر أساسي لاتخاذ القرارات - التجارية السليمة

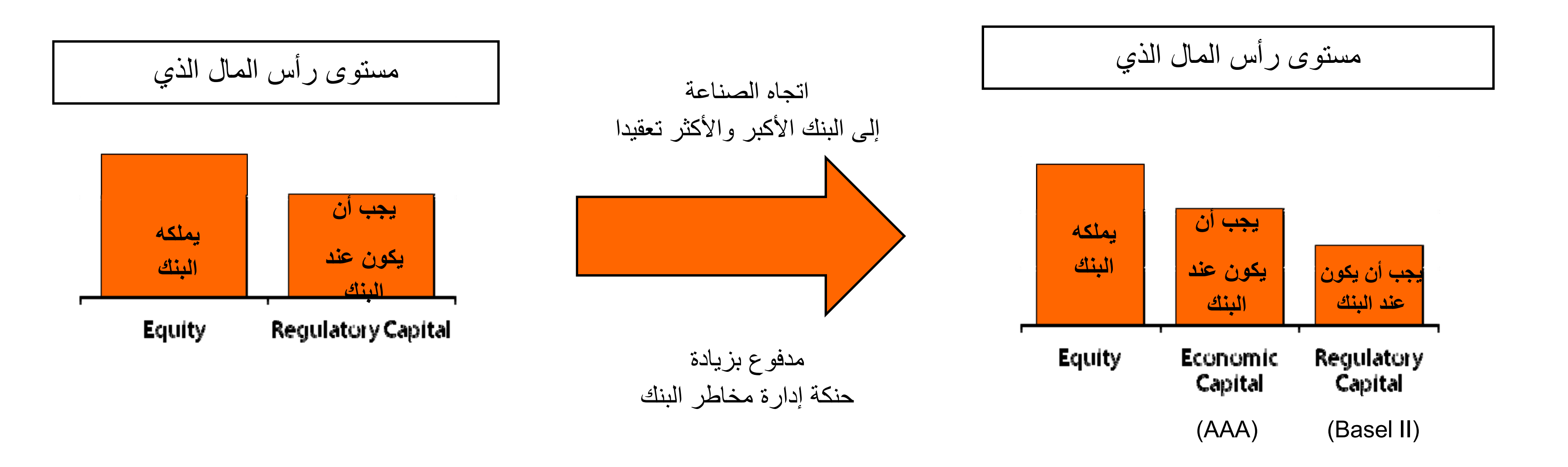
- مراقبة مستقلة للمخاطر

- إدارات التحكم في المخاطرة تعمل بشكل مستقل عن الأنشطة والأعمال التجارية



ما هو المستوى الصحيح لرأس المال؟

- مخاطر رأس المال بمثابة مانع تصادم لاستيعاب خسائر غير متوقعة

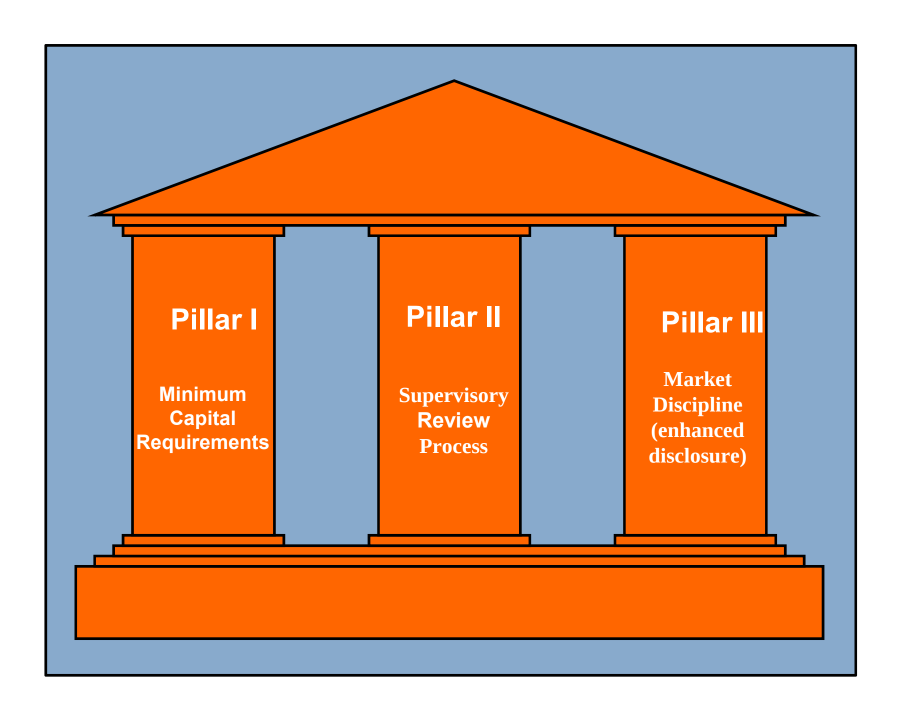


إطار اتفاق بازل الثاني الجديد لكفاية رأس المال هو محفز هام لتحسين قياس وإدارة المخاطر في المؤسسات المالية



أسلوب الثلاثة ركائز حسب بازل الثاني

- أعتبر نظام بازل الحالي مبسطا للغاية لالتقاط المخاطر الحقيقية في الصناعة المصرفية
- القصد من وراء اتفاق بازل الثاني الجديد: الترويج لإدارة أفضل للمخاطر في الصناعة المصرفية العالمية





الحد الأدنى من متطلبات رأس المال - مستويات طموح رابوبنك

أساليب الركيزة الأولى من بازل الثاني

حساسية المخاطر، التعقيد

الرأسمال الاقتصادي	مخاطر السوق (الدفتر التجاري)	مخاطر التشغيل	مخاطر الاعتماد
مخاطر الاعتماد	نموذج داخلي	القياس المتطور	مبني على التقدير الداخلي المتطور
مخاطر التشغيل		موحد	المؤسسة المبنية على التقدير الداخلي
مخاطر السوق	طريقة قياس موحد	مؤشر أساسي	موحد
مخاطر سعر الفائدة			
مخاطر التأمين			
مخاطر التحويل			

مستوى الطموح الداخلي ⟷ مستويات الطموح التنظيمية



تطبيق بازل 2 عند رابوبنك

- نماذج داخلية مستعملة للاعتماد ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل (الركيزة الأولى)
- طرق متقدمة لمخاطر السوق ومخاطر التشغيل أكثر تناسبا بالنسبة لـ رابوبنك للاستفادة من حجم انخفاض المخاطر

- استعرض مشرفو التقييم رأسمال الداخلي لـ رابوبنك وعملية التخصيص واستخدام نماذج في العمليات اليومية (الركيزة الثانية)

- حصل رابوبنك على الموافقة من البنك المركزي الهولندي على تطبيق نماذجها الداخلية بازل 2 اعتبارا من فاتح يناير عام 2008

- متطلبات الإيفائية حسب بازل الثاني خاضعة أدنة للحدود الأدنة لرأس المال في سنة 2008 و2009
- الحد الأدنى لرأس المال في كل الأوقات يجب أن تكون أعلى من 90 ٪ من الملاءة حسب بازل الأول (في عام 2008) و80 ٪ في عام 2009 على التوالي



العوائد التجارية

يتوقع رابوبنك **عوائد تجارية** من رأسماله الاقتصادي / إطار RAROC بحيث:

- يتم اتخاذ قرارات استراتيجية أكثر اطلاعا على تخصيص رأس المال والإدارة القائمة على RAROC
- يتم تقديم خدمات أفضل وأسرع لعملائنا من خلال عمليات منظمة ومبسطة وأكثر فاعلية لاعتماد رأس المال
- يتم تقديم التسعير على أساس المخاطر
- يتم انخفاض تكلفة رأس المال